

EL DINERO COMO CENTRO DE INTERÉS EN UN PROYECTO DE CONSUMO

Javier Ibáñez Galindo

Licenciado en Ciencias empresariales
por la Universidad de Valladolid

RESUMEN: Este artículo contiene información y actividades que pretenden proporcionar pistas e ideas para ayudar al educador a introducir en el aula temas como: el dinero, la economía, la banca y la bolsa, con el objetivo de conseguir que los alumnos y alumnas entiendan mejor su entorno económico y sean capaces de desenvolverse en él de una manera consciente y reaccionar frente al consumismo de una forma crítica.

ABSTRACT: This article contains information and activities which offer suggestions and ideas that will help educators to introduce the following topics into the classroom: money, the economy, banking and the stock market. The main objective is to assure that students better understand their economic surrounding and that they be able to consciously manage for themselves in it, while they will also be able to react in a critical manner to consumerism.

BLOQUE I

EL DINERO

La formación de consumidores conscientes es uno de los objetivos que debe plantearse la enseñanza. Proporcionar una actitud crítica ante el consumismo y el consiguiente despilfarro de recursos que genera es una tarea que debemos tener en cuenta a la hora de hacer nuestro trabajo.

Esta formación es abordable desde todos los ámbitos de estudio y en cualquier nivel educativo, desde la primaria hasta la educación de personas adultas. Este aprendizaje nos proporcionará las herramientas de análisis necesarias para comprender los fenómenos económicos de nuestro entorno.

En casi todas las situaciones de nuestra vida empleamos dinero, ya sea de una manera directa o indirecta. Ésta es una circunstancia más que suficiente para incluir el estudio de la economía y el dinero en un proyecto educativo global.

La intención de este artículo es proporcionar pistas-ideas que ayuden al educador a conseguir que los alumnos y alumnas entiendan mejor su entorno económico y sean capaces de desenvolverse en él de una manera consciente. Intentando frenar la pérdida de autonomía personal propiciada por la publicidad, que crea necesidades inexistentes e induce a un consumismo innecesario.

1.1. EL DINERO Y LOS BANCOS EN LA HISTORIA

¿Cómo definiríamos «dinero»?

De las ocho acepciones que recoge el Diccionario de la Real Academia definiendo el término *dinero*, me parecen interesantes para nuestro cometido dos, la primera: «Moneda corriente» y la séptima: «Medio de cambio de general aceptación, que puede ser declarado forma legal de pago, constituido por piezas metálicas acuñadas, billetes u otros instrumentos fiduciarios»¹. Como curiosidad podemos hacer una breve descripción etimológica, en la que cabe señalar que el término *dinero* procede del latín *denarius*, nombre que se le daba a la moneda romana. La palabra *moneda*, por su parte, procede también del latín *moneta*, uno de los sobrenombres de la diosa Juno, en cuyo templo se fabricaban los denarios, es decir, las monedas.

El dinero, que se cuantifica en una moneda concreta, es la forma de expresión del valor y de los precios en cualquier sistema económico. Existe en la sociedad humana desde tiempos incluso anteriores a la escritura. Surgió en el momento en que uno de los muchos objetos utilizados en el trueque se convirtió en mercancía de uso común, en patrón aceptado para el intercambio. Así sucedió en África durante mucho tiempo con la sal y en ciertas áreas de Europa con la lana. De ahí los nombres respectivos de *salario* o de *vellón*.

¿Por qué usamos dinero?

Para mostrar la necesidad del dinero en las relaciones comerciales, nos pueden servir estas dos historias como ejemplo. La primera se desarrolla en la primitiva colonia francesa de Quebec, un lugar muy riguroso en invierno, con temperaturas que a menudo descendían hasta -20° C. El primer problema con el que se encontraban sus habitantes era conservar el

1. *Fiduciario*: representa un valor que intrínsecamente no tiene.

calor, el segundo conseguir víveres procedentes de Francia. Durante el invierno el río St. Lawrence estaba helado, lo cual dificultaba el paso de los barcos río arriba y las pocas veces que lo conseguían, llegaban con muy poco dinero, pues los patrocinadores de la colonia en Francia eran reticentes a mandarlo. Esta situación obligaba a los colonos a utilizar muy a menudo el trueque, método de intercambio que les resultaba muy incómodo. Pero encontraron una curiosa solución al problema: usaron naipes como dinero. La persona con un «as» en su bolsillo tenía, a menudo, una sonrisa en su rostro.

Las fuertes tendencias que conducen a la aparición del dinero podrán explicarse mediante otro ejemplo específico de una economía que empezó sin dinero: un campo de prisioneros en la 2ª Guerra Mundial. Las relaciones económicas eran primitivas y el número de bienes limitado, pero se conseguían algunas cosas: raciones suministradas por los alemanes y paquetes de la Cruz Roja, que llegaban periódicamente. Cada persona recibía un paquete que contenía entre otras cosas cigarrillos. Los no fumadores estaban ansiosos por intercambiarlos por otros artículos. Al principio, este intercambio fue difícil, sin una clara imagen de los valores relativos de los diversos bienes. Pero, con el tiempo, se fueron estableciendo precios en cigarrillos de los diferentes bienes, por ejemplo, una caja de queso equivalía a 20 cigarrillos. Por evolución natural, los cigarrillos se convirtieron en el dinero del campo de concentración. También en Alemania al finalizar la 2ª Guerra Mundial, en Berlín se empleaban como moneda los vales-sueldo de los soldados americanos, así como chicles y cigarrillos.

Sin la existencia de dinero los productores ya especializados tendrían que volver al trueque. A causa de la incomodidad del mismo, surgiría espontáneamente un sistema monetario, incluso en ausencia de una autoridad monetaria gubernamental (como el Banco de España en nuestro país).

Un poco de historia

Durante las épocas más antiguas de nuestra historia no existía el dinero, ya que se trataba de sociedades con un sistema de economía de supervivencia, cerrado y autosuficiente. La escasez de los alimentos mantiene muy reducidos los grupos humanos, lo que provoca el aislamiento de las tribus, cuyas principales dedicaciones son la caza, la pesca y la recolección de frutos, actividades que en principio no daban cabida al comercio. La economía de las colectividades humanas no cambia súbitamente, como tampoco lo hacen la cultura o las costumbres, a las que va unida íntimamente, pues no hay que olvidar que la economía es una muestra más de la actividad humana. La introducción de innovaciones técnicas, como el uso de algunas herramientas (cuchillos, hachas, puntas de flechas, trampas para cazar y pescar) permitió que algunos miembros de la tribu se dedicaran a su fabricación, iniciándose una cierta especialización en el trabajo.

Estos avances permitieron, además, la obtención de mejores rendimientos, lo que favoreció una producción de alimentos mayor de los estrictamente necesarios, apareciendo excedentes que podían ser intercambiados, a su vez, por otros objetos necesarios o codiciados, especialmente herramientas y armas. Así se produjeron los primeros contactos entre tribus, iniciándose un incipiente comercio, que consistía en el intercambio de *mercancías* que unos tenían y otros deseaban. La localización de las materias primas, también hace necesario el intercambio y, con él, el transporte, etc.

Especialización → Mejores rendimientos → Excedentes → Trueque → Dinero

Toda esta transformación económica favoreció «la aparición de los mercados, todos ellos emplazados en los puntos de convergencia de los caminos principales que, poco a poco, irían dando origen al desarrollo de la vida urbana». Con el paso de los siglos, en los inicios de la Edad Moderna (Renacimiento), nace una *sociedad de mercado*, basada en el *mercantilismo*, que considera factor primordial de la riqueza la moneda en sí, sistema que va erosionando las relaciones de tipo feudal y da lugar al ascenso paulatino de la burguesía, apoyada en la simple condición económica y no en un origen familiar determinado. Esto nos da una idea de la importancia del dinero a lo largo de nuestra historia y, como consecuencia, de nuestro sistema económico actual.

La moneda ha sufrido a través de los siglos incontables cambios, y sería muy difícil precisar cuándo y dónde empezó a usarse. Pero es fácil comprender por qué fue necesario crearla. El hombre sintió la necesidad de un medio que le facilitara hacer las transacciones comerciales que hasta entonces se realizaban por *trueque*, es decir, cambiando un producto por otro, ambos, por lo general, de un valor semejante o en cantidad proporcional. Este tipo de operación comercial es muy antiguo. En las pinturas egipcias hay muestras de ello, también los colonizadores de América comerciaban de este modo con los nativos (recordemos el tópico del intercambio de cuentas de vidrio por alimentos) y todavía lo podemos encontrar entre algunas tribus africanas o amazónicas, e incluso en los países desarrollados, en los que parte del comercio se efectúa intercambiando productos (por ejemplo: importación de petróleo y medicamentos por Cuba a cambio de caña de azúcar y tabaco; exportación de petróleo de los países productores a cambio de tecnología; etc.).

La dificultad del trueque justifica la aparición del dinero

Pero el comercio sin emplear dinero no siempre es fácil. Sirva como ejemplo la siguiente historia: un explorador quería comprar un bote para remontar un río en África, encontró a un nativo que lo tenía, pero éste sólo

quería cambiarlo por marfil. El explorador no tenía marfil, pero lo podía obtener cambiándolo por ropa con otro nativo, sólo que no tenía ropas para realizar el trueque. Por fin encontró a un tercer nativo que tenía algunas ropas y estaba dispuesto a cambiarlas por alambre, del que sí disponía el explorador. Así pudo cambiar el alambre por ropas, las ropas por el marfil y el marfil por el bote que necesitaba. En el trueque siempre se presenta la dificultad de encontrar a alguien que esté dispuesto a dar lo que tiene por lo que se le ofrece. En Borneo, un visitante tuvo la oportunidad de ver a un nativo pasarse varios días en el mercado con una gran cantidad de cera de abejas. Nadie de los que tenía algo que le pudiera servir a él quería cera de abejas.

Además de la gran cantidad de tiempo que muchas veces se necesita para negociar, el trueque también se hace difícil porque hay algunas cosas que no pueden dividirse sin perder su valor. Por ejemplo, un buzo que encuentre una gran perla puede necesitar alimentos, pero ésta vale mucho más que la comida que él necesita. En este caso, no puede dar un pequeño pedazo de la perla, pues ésta perdería todo su valor.

Este tipo de dificultades que plantea el trueque, derivadas fundamentalmente de la heterogeneidad de los productos que se ofrecían y a la desigualdad de su valor, se intentaron paliar a lo largo de la historia, mediante algunos productos que todos los miembros de una comunidad deseaban tener, algo en que pudieran depositar su confianza, así artículos como cacao, cocos, pieles, animales, ramas de té, grano, etc. sirvieron como patrón monetario hasta el descubrimiento de los metales. Como es lógico, una de las características fundamentales del objeto utilizado como patrón había de ser su *durabilidad*. Por ello, no es extraño que se acabara recurriendo a los metales y entre éstos, fundamentalmente al cobre, la plata y el oro, tanto por su belleza y rareza (son fáciles de distinguir), como por su buena conservabilidad, frente a otros artículos menos duraderos, y por su posibilidad de dividirse en fracciones más pequeñas.

Durante las primeras épocas en que se usaron estos metales como moneda era necesario pesarlos, pues se empleaban en forma de barras de distintos tamaños o en polvo, como el oro. Pero pronto la moneda tuvo que hacerse más sencilla y se empezaron a acuñar monedas toscas que tenían en una de sus caras una marca para indicar la cantidad de metal que contenían. Las primeras monedas que se conocen proceden de Asia Menor, fabricadas por el rey de Lidia, Creso, en el siglo VII a.C, con una mezcla de oro y plata a la que se le dio el nombre de *electro*. Algunos de los primeros gobernantes a quienes se les ocurrió grabar su propia efigie en las monedas fueron Alejandro Magno y Julio César. Los metales utilizados en su fabricación fueron muy variados (cobre, bronce, oro, etc.), así como su tamaño y su forma, aunque las más habituales siempre han sido redondas. El valor del propio metal con el que estaban hechas hizo necesario tomar algunas medidas para protegerlas, ya que con frecuencia les quitaban pequeñas par-

tes de las orillas. Por esta razón, muchas de las monedas conservan, hasta nuestros días, un grabado especial en toda su circunferencia.

Al generalizarse el intercambio como consecuencia de la aparición del capitalismo (en el que todos los productos son mercancías), comenzó a sentirse la falta de metales preciosos y la necesidad de otras formas de dinero más fáciles de transportar y con menor riesgo de robos. Aparecieron entonces las primeras formas de dinero-papel: inicialmente las *letras de cambio* y más tarde el *papel moneda*. Al principio, el papel-moneda era un simple recibo de la cantidad de metales depositada en un banco. Sin embargo, con la extensión de la economía mercantil y las necesidades de la industria, comenzaron a emitirse *billetes de banco* que no tenían como respaldo ni oro, ni otros metales preciosos, sino divisas u otras formas de riqueza. Estos billetes son los que se utilizan en la actualidad, relegando a los metales preciosos a meros *depósitos de valor*. Con el tiempo han ido apareciendo otras formas de dinero como los *cheques*, las *tarjetas de crédito*, etc.

Los cheques se empezaron a utilizar a partir de 1650. Son, desde entonces, un sistema de pago más seguro que el dinero en efectivo. Con ellos se evita el riesgo de robo al ser órdenes de pago para un banco, al que se le indica que entregue una cantidad de dinero a la persona o entidad que figura en el mismo.

En relación con el nacimiento del dinero-papel, nos encontramos con los orígenes de la *Banca Moderna*. La búsqueda de beneficios condujo a su desarrollo. Cómo surgió ésta, puede mostrarse analizando brevemente la historia de los precursores de los bancos: los *orfebres medievales*. Éstos trabajaban y moldeaban los metales preciosos, pero también asumieron otra función. Al ser las piezas de oro extremadamente valiosas, los clientes acudían al orfebre para disponer de un almacenamiento seguro de sus tesoros. A cambio del depósito de un objeto valioso, el orfebre entregaba al cliente un recibo (la promesa de devolverle el objeto a su requerimiento). Así los orfebres cumplían un servicio para una rica élite, básicamente análogo al de la consigna de un aeropuerto. Los orfebres almacenaban los objetos a cambio de una comisión y los devolvían a solicitud del propietario. Cuando se depositaban piezas de oro únicas, el cliente recuperaba el mismo objeto entregado, pero los orfebres también guardaban monedas de oro, en estos casos no era esencial que el depositante recibiera exactamente las mismas monedas que había depositado, éstas no se podían diferenciar de otras. Así se sentó la base del desarrollo de los bancos.

Tras algunos años de experiencia manteniendo oro para diversos depositantes, el orfebre podía observar algo interesante. Aunque estaba obligado a devolver el oro, normalmente no tuvo que reintegrarlo todo a la vez. Había un flujo de oro que salía, pero también un flujo de entrada. Si bien había fluctuaciones en la cantidad de oro depositada en el almacén, siempre había una reserva. ¿Por qué no prestar este oro que únicamente estaba acumulando polvo?. Parte de él podría colocarse de forma que rindiera un

interés. Podemos imaginar que el orfebre probaría a conceder préstamos, aunque con cautela, manteniendo una gran reserva de oro almacenado. A partir de este momento, el orfebre entró en el negocio bancario.

La actividad bancaria es muy antigua, el *Código de Hammurabi*², contiene la primera reglamentación bancaria documentada. En Grecia y Roma existían cambistas de moneda que hacían préstamos. Pero la cerrazón de la economía de la Europa Occidental durante la Edad Media, hizo languidecer la actividad bancaria, hasta los albores del capitalismo que se sitúan en el Renacimiento. Época en que la acumulación de capital permite el desarrollo y la creación de bancos en Siena, Florencia, Brujas y Amberes, que se pueden considerar como los primeros bancos modernos.

1.2. ACTIVIDADES

Espero que esta lista de actividades os resulte útil para introducir el tema en el aula. Algunas son meras ideas que podéis desarrollar. La intención de esta lista no es otra que la de sugerir formas de tratar una materia que a menudo queda relegada en la clase y que los alumnos/as viven cada día. Para ser un consumidor consciente y solidario es preciso tener información.

1. Como introducción puede ser interesante buscar en el diccionario palabras relacionadas con el tema, como: dinero, moneda, billete, oro, etc.

Toda la clase puede participar en la creación de un fichero de términos y conceptos, para el que se pueden usar diferentes diccionarios (D.R.A.E., diccionarios económicos, latín, griego, etc.) utilizando un sistema de fichas del siguiente tipo:

FICHA:

Moneda

- *Etimología:* de latín *moneta*, uno de los sobrenombres de la diosa Juno, en cuyo templo se fabricaba la moneda romana, conocida con el nombre de *denarius*.
- *Morfología:* Sustantivo femenino.
- *Acepciones:*
 1. Signo representativo del precio de las cosas.
 2. Pieza de oro, plata, cobre u otro metal, regularmente en figura de disco y acuñada con el busto del soberano o el sello del gobierno que tiene la prerrogativa de fabricarla, y que, bien por su valor efectivo, o bien por el que se le atribuye, sirve de medida común para el precio de las cosas. Etc.
- *Otras acepciones y giros:*
 1. *fiduciaria*. La que representa un valor que intrínsecamente no tiene. Etc.

2. *Hammurabi*, rey de Babilonia, 1728-1686 a.C.

2. Puesta en común del significado de la palabra *dinero*: su utilidad real, la posibilidad de su sustitución o eliminación, etc. Esta actividad se puede comenzar con una «lluvia de ideas», tras la cual se pasará a una reflexión individual y grupal. Se debe hacer especial hincapié en las funciones del dinero:

- *medio de cambio*: se utiliza para comprar bienes y servicios;
- *unidad de cuenta*: es decir, unidad de medida del valor, por ejemplo el precio de unos zapatos es de 6.000 pts.
- *depósito de valor*: el dinero es una forma de mantener riqueza, puede utilizarse para comprar bienes y servicios cuando surja la necesidad.

3. Elaboración de un cómic que represente alguna historia sobre el nacimiento del dinero y de los bancos, o que hable de los diferentes objetos que se han usado como dinero en la historia. Como material de apoyo, además de las anécdotas comentadas en el apartado anterior, puede usarse el libro *El mercado y nosotros* de J. L. Sampetro, señalado en la bibliografía (páginas 55 y siguientes).

4. Visita a algún Museo Arqueológico próximo, para ver los diferentes tipos de monedas empleados en el comercio a lo largo de los siglos. Esta actividad se puede completar, realizando una recogida de las distintas monedas usadas en la actualidad. Comparándolas con las observadas en la visita y con otras de otros países o con monedas y billetes antiguos (fuera de curso legal) que los alumnos/as lleven de sus casas.

5. Montaje de un mercadillo en clase o en el centro. Organizado por los alumnos/as y con sus aportaciones, en el cual no pueda intervenir el dinero para los intercambios. Esta actividad sirve como apoyo, para ilustrar la dificultad de sustituir el dinero en nuestra sociedad, pero también pone de relieve la posibilidad de hacerlo en ciertas ocasiones, así como el aprovechamiento de los recursos (reciclaje) en pro de la solidaridad y del ahorro.

6. Tablón de objetos y servicios. Puede hacerse como complemento de la actividad anterior o de forma independiente. Se trata de promover el uso de un tablón de anuncios para el intercambio de objetos o servicios entre los alumnos/as, siempre y cuando no intervenga el dinero en la transacción.

7. Dinámica del caos. Esta actividad tiene como objetivo, demostrar la dificultad de realizar intercambios utilizando exclusivamente el trueque. Además de intentar mostrar su funcionamiento.

Se entregarán al alumno/a dos papeles en los que debe aparecer, respectivamente:

- Qué es lo que se tiene para cambiar, por ejemplo: un balón.
- Qué es lo que se desea conseguir, por ejemplo: un reloj.

Una vez realizado el reparto, estableciendo un tiempo máximo, los jugadores deben conseguir mediante el trueque aquello que necesitan. En la mayoría de los casos y, dependiendo del número de alumnos/as y de su

edad, este objetivo no se podrá alcanzar, ya que se necesita una gran cantidad de tiempo para que todos sepan donde se encuentra lo que necesitan y para que se pongan de acuerdo sobre el intercambio.

Al preparar la actividad debe provocarse la aparición de bucles, que impliquen a más o menos participantes dependiendo de su edad. Un ejemplo de bucle de tres participantes podría ser:

- Juan Quiere: coche de cuerda.
Tiene: pelota.
- María Quiere: pelota.
Tiene: locomotora.
- Luisa Quiere: locomotora.
Tiene: coche de cuerda.

8. Como variante de la actividad anterior, se puede entregar, además, a cada alumno/a una canica u otro objeto que simbolizará el precio único de todos los bienes requeridos. De esta manera, también dependiendo del número de jugadores, se podrá alcanzar el objeto más rápidamente. Utilizarán la canica como moneda, cuando encuentren a la persona que tiene el objeto que desean le entregarán la canica a cambio. El que recibe la canica hará lo mismo cuando encuentre al jugador que tiene lo que él quiere.

Al final del juego todos los alumnos/as deberán tener el objeto deseado y una canica.

9. Para investigar sobre el valor de las cosas, se puede hacer un debate sobre este tema, en función de la escasez y de la utilidad. Planteando la siguiente cuestión:

- El agua, en principio abundante, es indispensable para la vida y, sin embargo, su precio es bajo; frente a los diamantes que son escasos, prescindibles para vivir y, en cambio, su precio es muy elevado. Por tanto, ¿qué es lo primordial a la hora de determinar el valor de las cosas, su utilidad o su escasez?

Esto sirve, además, como introducción al estudio de la Economía, ya que es un principio fundamental para entender su funcionamiento.

BLOQUE II

ECONOMÍA

2.1. INTRODUCCIÓN A LA ECONOMÍA. ECONOMÍA DE MERCADO

El *mercado* se compone de compradores (consumidores) y vendedores (productores) y de todas las operaciones de compra-venta que entre ellos se efectúan. En el mercado se toman tres decisiones: ¿qué producir?, ¿cómo producir? y ¿para quién producir? El consumidor no participa, en principio, salvo cuando decide qué quiere y puede comprar, interviniendo, por lo tanto, de una forma pasiva en todo el proceso. El mercado responde

a estas tres preguntas confrontando la oferta de bienes y servicios con la demanda de éstos.

Las decisiones se toman libremente, nadie obliga a comprar, ni a vender o producir. Pero la capacidad de elección de los consumidores se reduce a medida que su renta es más baja. Y, por supuesto, sus gustos o deseos son contemplados por los productores proporcionalmente a su capacidad de gastos.

La determinación del precio es fruto de la confluencia entre la oferta y la demanda, pero esto no siempre es así. De hecho, existen monopolios³ y oligopolios⁴ que tienen poder suficiente para marcar los precios, sin tener en cuenta la demanda (a los consumidores).

Las actividades de los productores o consumidores individuales pueden tener efectos colaterales. Nadie posee el aire o los ríos y, en consecuencia, en ausencia de limitaciones estatales, los industriales los utilizan como almacenes de residuos, perjudicando a aquéllos que respiran ese aire y beben ese agua.

Los productores pueden cumplir una tarea positiva al satisfacer la demanda del consumidor, tal y como se manifiesta en el mercado. Pero ¿por qué concederles gran mérito por satisfacer necesidades que pueden haber sido creadas en primer lugar por la publicidad? Muchas de las necesidades que los productores crean y luego satisfacen son triviales, «comida basura» o cambiar de coche cada año. Pero ¿cómo y quién puede decidir qué productos son preferentes y cuáles no?

Ésta es la verdadera función del consumidor, discernir entre lo superfluo e inútil y lo realmente necesario. Así como la defensa del Medio Ambiente, el freno al consumismo o la solidaridad.

2.2. ACTIVIDADES

10. Juicio al dinero y debate sobre el mismo. Aprovechando la actividad número 2 y completándola, se pueden establecer dos grupos de trabajo en el aula, ambos deberán recoger datos y pruebas que apoyen sus argumentos a favor o en contra del dinero, según la opción que les haya tocado, documentándose con libros, encuestas, periódicos, etc. El objetivo es sacar a relucir los beneficios y perjuicios que aporta el dinero a la sociedad en la que nos desenvolvemos: desde aspectos positivos como la facilitación de los intercambios y del desarrollo del comercio, que nos ha llevado a la sociedad actual con sus ventajas y sus desventajas, –teniendo en cuenta los datos históricos aportados en el anterior capítulo–; hasta aspectos de carácter negativo como las diferencias sociales que genera la posesión del

3. *Monopolio*: Mercado en el que únicamente hay un vendedor.

4. *Oligopolio*: Mercado dominado por unos pocos vendedores que ofrecen productos semejantes (compañías eléctricas).

dinero (clases sociales, marginación, delincuencia, etc.), su influencia sociopolítica en el mundo (países desarrollados frente al Tercer Mundo), u otros fenómenos sociales negativos relacionados con el mismo como la degradación medioambiental, etc. Aspectos todos ellos que llevarán a los alumnos/as a una reflexión sobre la sociedad de consumo con la que nos enfrentamos todos los días.

11. Lluvia de ideas sobre qué se puede comprar con dinero y qué no. Enlazando con la reflexión de la actividad anterior y cuyas conclusiones se pueden ampliar.

12. A través del juego «Tercer Mundopoli» (variante solidaria del conocido juego Monopoly), se puede introducir el tema del desigual reparto de la riqueza en el mundo (países imperialistas, colonizadores y países colonizados y explotados). Vinculado con ello pueden tratarse temas como el Fondo Monetario Internacional (F.M.I.), Banco Mundial, 0'7%, ONG's, etc.

13. Relacionado también con el Tercer Mundo y con la solidaridad, se puede llevar a cabo «La Dinámica de los cubos»⁵, que tiene como objetivo comprender el sistema de intercambios comerciales entre los países industrializados y los países en vías de desarrollo.

No conviene especificar demasiado la dinámica a los participantes, ni cuáles son sus objetivos, para no condicionarlos y para añadir un componente de intriga que siempre motiva.

Se divide a los participantes (no más de 24) en 4 grupos con igual número de miembros. éstos representan a 4 países con diferente nivel de desarrollo tecnológico. El objetivo del juego es hacer cubos de 8 cm. de lado con el material que se les proporcionará. Éste, por supuesto no será igual para todos los grupos.

Material	Materias primas (cartulina)	Conocimientos (reglas-lápices)	Tecnología (tijeras)	Mano de obra cualificada celo
equipo 1.º	2	3	1	mucho
equipo 2.º	1	3	3	mucho
equipo 3.º	7	—	—	poco
equipo 4.º	8	—	—	poco

Ganará el equipo que logre hacer más cubos en un tiempo determinado.

Se trata de crear un ambiente altamente competitivo, incluso se puede incluir un elemento subversivo, es decir, un alumno/a de uno de los grupos, que se dedique a robar herramientas o a romper cubos de otros. A lo largo del juego es posible que alguno de los participantes saque una plantilla para hacer los cubos, con lo cual su trabajo será mucho más rápido,

5. Juego extraído de la revista *Cuadernos de Pedagogía*, n.º 125, mayo 1985.

esta plantilla se podrá convertir en patente y, si el grupo que la posee quiere, podrá intercambiarla. Asimismo pueden surgir cadenas de producción de forma espontánea. Elementos, todos ellos, que servirán para hacer un análisis del funcionamiento de la Economía en general.

Es una buena dinámica para reflexionar, una vez acabada, sobre conceptos como la solidaridad y la cooperación en pequeñas comunidades humanas, y trasladarlo después a la escena mundial.

14. Análisis de los personajes y ambientes de las series de televisión populares, qué esquemas socioeconómicos transmiten y si se sienten reflejados en ellas y por qué (*Beverly Hills- 902010, Melrose Place, etc.*).

15. Utilizando tablas de equivalencia de poder adquisitivo de la peseta a lo largo del tiempo, calcular la equivalencia en la actualidad del sueldo de sus padres, de su propina cuando eran jóvenes, del precio de la gasolina, del precio de los alimentos (barra de pan), etc.

¿Por qué pierde valor el dinero con el tiempo?, ¿por qué no se puede comprar lo mismo hoy que hace diez años con 100 pts.? ¿cómo se calcula esa pérdida de valor (capacidad adquisitiva)?, ¿qué es el IPC?

Analizar qué artículos se tienen en cuenta para la determinación del IPC. ¿Son los adecuados?, ¿falta alguno importante?, ¿a los que están, se les da el peso específico que tienen en la economía familiar?, ¿qué quiere decir que el IPC es una media ponderada?

16. ¿Qué es el euro?, ¿cómo nos va a afectar en nuestra vida cotidiana?, ¿es positiva su introducción para la económica de nuestro país? Todas estas preguntas y muchas más se pueden plantear en un debate en el aula, además de actividades de conversión de moneda (de euro a peseta y viceversa) que resultan muy sorprendentes para los alumnos/as al aparecer decimales (céntimos), situación a la que no están acostumbrados. Se pueden usar precios de cualquier cosa que sea cotidiana para ellos y hacer la conversión. Los datos sobre la cotización del ecu —puede utilizarse de referencia hasta la aparición del euro— con respecto a la peseta, pueden obtenerse en cualquier periódico.

Ejemplo: una persona que gane 180.000 pts. al mes cobraría 1.078,62 euros (datos del 11 de noviembre de 1997). Un bolígrafo de 125 pts. costaría 0,75 euros.

BLOQUE III

ECONOMÍA FAMILIAR

3.1. ECONOMÍA FAMILIAR

«Uno de los derechos reconocidos a nivel internacional al consumidor, es la defensa de sus intereses económicos. En la protección de estos intereses, en muchos casos, intervienen factores extraños a la propia voluntad

del consumidor. Así, nos encontramos con los fraudes, las estafas, los engaños, los precios abusivos, etc.

Hay también, dentro de este punto, una faceta que el consumidor puede controlar, si tiene una adecuada formación, sabe efectuar análisis comparativos y elige comparando precios y calidades. Una compra impulsiva o sin pensar a veces supone un problema económico.

Pero en la protección de los intereses económicos también debemos considerar una vertiente importante, la elaboración de presupuestos y el control del gasto. Ésta es, sin duda, una forma correcta de rentabilizar nuestro dinero, evitar posibles sorpresas, planificar y distribuir nuestros recursos económicos.

La economía doméstica pretende un poco esto, que el consumidor sea capaz de administrar sus recursos, en resumen, que sepa elaborar un presupuesto o acomodar los medios de que dispone a las necesidades que debe cubrir».

El siguiente bloque trata de acercarse a este problema, intentando concienciar al alumno/a sobre el consumismo, introduciéndole en el mundo de la economía familiar y procurando hacerle partícipe activo de ésta.

3.2. ACTIVIDADES

16. Elaborar una cesta de la compra-tipo en una familia, semanalmente. Los alumnos/as deben recoger datos sobre cuáles son los productos que se consumen en sus casas por persona, clasificándolos por tipos (alimentos, productos de limpieza, de farmacia, etc.) y relevancia dentro del presupuesto familiar.

17. Utilizando la actividad anterior como base, hacer un estudio de precios en diferentes supermercados y tiendas. Calculando, además, el ahorro que se puede conseguir comprando en los sitios más baratos.

18. A través de una lluvia de ideas, determinar cuáles son los gastos (alquiler, teléfono, agua, gas, electricidad, etc.) fundamentales en una familia tipo (no su cuantía).

19. En esta fase, deben cuantificarse los gastos determinados en los apartados anteriores. Los datos pueden ser recogidos en sus casas, mediante encuestas, o bien pueden ser proporcionados por el profesor (extraídos por ejemplo de anuarios). Con los resultados se formarán bloques de gastos clasificados por importancia y peso, dentro de la economía doméstica.

20. Elaborar un presupuesto familiar. Suponiendo un flujo de ingresos determinado y una familia tipo, elaborar un presupuesto familiar para un mes, teniendo en cuenta los datos obtenidos en las anteriores actividades.

21. Hacer lo mismo, pero para un mes en que los gastos se disparen, por ejemplo en navidades. Recoger datos mediante encuestas entre sus familiares, sobre cómo y cuánto aumentan sus gastos en estas épocas.

22. Como complemento de la información de los anteriores apartados, pueden consultarse estadísticas sobre el consumo de las familias del país, comunidad autónoma, etc.; comparando estos datos con los obtenidos por ellos mismos. [Material de apoyo: *Anuarios* de «El País»]

23. Interpretación de recibos. En esta actividad se busca que los alumnos/as sean capaces de interpretar los recibos del agua, luz, gas, teléfono, etc., que son componentes muy gravosos del gasto familiar.

24. Debate sobre ahorro y reciclaje en el que se pongan de manifiesto las ventajas que éstos aportan, no sólo en un entorno general, también en la vida cotidiana (reutilizar papel para borrador, uso de envases para hacer juguetes o adornos, etc.)

25. Juicio a la paga semanal, en el que se planteen las siguientes cuestiones: ventajas y desventajas de su existencia, determinación de su cuantía óptima, ¿favorece o no al consumo?, ¿fomenta el ahorro?, ¿permite aprender a manejarse en el mundo del dinero?, ¿perjudica a la economía familiar?, ¿por qué no a cambio de algún servicio a la familia?, ¿es un premio o una obligación?

26. Búsqueda de posibles formas («no delictivas») de conseguir un objeto que el alumno/a desee, sin recurrir a pedirlo como regalo e investigando en qué comercio es más barato.

27. Análisis y reflexión sobre sus propios gastos, no sólo los que salgan de su bolsillo, sino también de todos los que originan dentro de su familia: ropa, colegio, libros, comida, parte proporcional de vivienda, etc.

28. Planificación de una actividad familiar por grupos, por ejemplo una excursión: determinando itinerario, forma de transporte (precio de la gasolina, billetes de tren...), alojamiento (precio de los hoteles, apartamentos, casas rurales...), obtención de guías turísticas y mapas, localización de lugares de interés turístico (precio de las entradas a museos...), etc.

29. Como complemento de la actividad anterior, alguno de los viajes se puede situar en un país extranjero, lo que dará pie al estudio del cambio de moneda, las comisiones bancarias, búsqueda de la más barata, etc.

30. Estudio de los medios de pago en ruta. También vinculada a las actividades 29 y 30: Traveller's checks, dinero en metálico, dinero de plástico, etc. Analizando las ventajas y desventajas de cada uno.

[Material de apoyo: «Dinero de viaje», en *Dinero y Derechos*, Nº 23, junio de 1994]

31. Debate: ¿Por qué se tienen actualmente menos hijos y más tarde?, ¿por qué los jóvenes tardan más en irse de casa?, ¿qué hace que ocurra esto?

BLOQUE IV

BANCA

4.1. BANCOS

La banca es una de las principales instituciones económicas del Sistema Financiero de cualquier país y, dada su vinculación con la vida cotidiana de las economías domésticas –gestiona la mayoría de sus gastos e ingresos–, es inevitable incluir su estudio al hablar de consumo.

4.2. ACTIVIDADES

32. Para familiarizarse con los bancos del entorno, los alumnos/as pueden hacer un listado de los bancos o entidades que conocen.

33. Con este listado, apoyándose en guías telefónicas y como un trabajo de campo, pueden confeccionar uno más amplio en el que se recojan todas las sucursales de la localidad o de su barrio.

34. Con estos datos y, utilizando como material un mapa mural de la zona estudiada, situar mediante rotulador de diferentes colores o chinchetas cada entidad bancaria (un color por banco). Para después pasar a la siguiente reflexión: ¿por qué están situados así?, ¿es casual o responde a una idea preconcebida?, ¿tiene importancia la situación geográfica en una ciudad para un banco?

35. Visita a un banco. No importa que sea una pequeña sucursal. Si es posible, sería interesante que visitaran la cámara acorazada. Trabajar en clase el organigrama de una entidad bancaria: quiénes trabajan en ella, qué funciones tienen, qué hacen con el dinero que se deposita en el banco, etc.

36. Para el estudio del banco como negocio plantear las siguientes cuestiones:

- ¿Es el banco un negocio?
- ¿Cómo gana dinero? (préstamos, depósitos, etc.)
- ¿Por qué se dice que el banco compra y vende dinero?

37. Cálculo de intereses en un préstamo de una manera simple, así como en una libreta de ahorro. ¿Por qué un banco concede dinero a unas personas y otras no?, ¿qué tipos de préstamos hay?, ¿qué tipos de cuentas hay?

[Material de apoyo: «Cuentas y tarjetas», en *Dinero y Derechos*, Nº 30, agosto 1995]

38. Las tarjetas de crédito han pasado a formar parte de la vida cotidiana. Por eso es preciso un análisis profundo sobre ellas, respondiendo a las siguientes cuestiones:

- ¿Qué es el dinero de plástico?
- ¿Cómo funciona?
- ¿Qué tipos de tarjetas hay?
- ¿Qué operaciones se pueden hacer con una tarjeta?
- ¿Por qué se puede sacar dinero en el cajero automático?
- ¿Cómo funciona todo el proceso?
- ¿Por qué se puede pagar en algunas tiendas con la tarjeta?
- ¿Qué es una «bacaladera» y cómo funciona?

[Material de apoyo: «El consumidor ante el dinero de plástico», en *Dinero y Derechos*, N° 14, diciembre 1992]

39. Utilizando el material de la anterior área del curso, trabajar sobre los diferentes medios de pago: cheque, letra de cambio, tarjetas de crédito, etc. Y estudiar sus ventajas y desventajas, frente al pago al contado.

[Material de apoyo: «Pagos y cobros en las cuentas bancarias», en *Dinero y Derechos*, N° 16, abril 1993 y «Pérdida o robo de medios de pago», en *Dinero y Derechos*, N° 17, junio 1993]

40. Juego de rol explicando la «creación de dinero» –por parte de los bancos– en la economía. Puede utilizarse como base de apoyo a la actividad la siguiente historia para aclarar el concepto.

«Supongamos que has heredado 100.000 pts. que un excéntrico familiar fallecido guardaba en una caja de zapatos en su casa. Corres a depositar ese dinero en un banco de tu barrio, en un depósito a la vista (puedes disponer de los fondos cuando quieras).

El banco ahora tiene 100.000 pts. en efectivo (activo) pero también te debe esa cantidad a ti (pasivo).

El zapatero de tu barrio tiene que cambiar sus máquinas y para poder hacerlo pide 80.000 pts. prestadas a tu banco.

El banco le concede el préstamo, pero no le entrega el dinero, sino que se lo ingresa en un depósito a la vista, de manera que podrá disponer de él mediante cheques, cuando lo necesite.

Ahora el banco debe 180.000 pts. (pasivo), pero dispone de 100.000 pts. en efectivo y el zapatero le debe 80.000 pts.

La cantidad de dinero en manos del público (el zapatero y tú) ha aumentado en 80.000 pts., porque ahora hay 180.000 pts. en depósitos a la vista.»

[Material de apoyo: «Los bancos y la creación de dinero», en *Economía de Wonnacott y Wonnacott*]

41. Juego de rol en el cual los alumnos/as tengan que abrir una cuenta corriente, pagar con cheques, sacar dinero de un cajero, domiciliar cobros y pagos, realizar pagos con tarjeta, etc., rellenando documentos reales. Se puede vincular esta actividad con la economía familiar.

42. Ante la necesidad de pedir un préstamo personal, investigar en qué banco es más barato, calcular los intereses y comisiones, etc.

[Material de apoyo: «Qué tipo de crédito elegir», en *Dinero y Derechos*, Nº 11, junio 1992 y «La TAE de un préstamo personal», en *Dinero y Derechos*, Nº 30, agosto 1995]

43. Trabajar en clase la terminología bancaria (en forma de fichero) y la teoría sobre cálculos financieros de forma sencilla: cuenta corriente, libreta, cheque, letra de cambio, préstamo, crédito, qué es abonar y cargar cuentas, etc.

44. Recogida de publicidad bancaria, analizándola de forma minuciosa y comparándola con propaganda de otro tipo de negocios: ¿en qué se diferencian o asemejan?.

45. Tras un análisis de los diferentes servicios bancarios, hacer una relación de los más usados por el alumno/a o sus padres, estudiando: su utilidad, el coste, etc., además de sus ventajas y desventajas.

- Tarjetas de crédito.
- Domiciliaciones de cobros y pagos.
- Cambios de moneda.
- Transferencias.
- Cajas de seguridad.
- Cajeros automáticos.
- Cheques de viaje.
- Banca telefónica.
- Cheques de gasolina.
- Gestión de cobro de efectos.
- Depósito y custodia de valores.
- Operaciones de Bolsa.

[Material de apoyo: «Pagos y cobros en las cuentas bancarias», en *Dinero y Derechos*, Nº 16, abril 1993]

BLOQUE V

BOLSA

5.1. LA BOLSA

Debemos entender la Bolsa como un «mercado», al cual acuden las empresas, en busca de financiación para sus negocios, y los inversores, intentando encontrar la mejor opción para sus excedentes financieros (ahorros). El objetivo de este bloque es introducir al alumno/a en el mundo de la Bolsa, puesto que es cada vez más frecuente que acudan a ella las unidades familiares, con la intención de invertir sus ahorros y rentabilizarlos.

5.2. ACTIVIDADES

46. Inversión ficticia en la Bolsa. Esta actividad tiene como objetivo introducir a los alumnos/as en el funcionamiento del mercado bursátil, a través de inversiones ficticias. Es importante que descubran que la Bolsa no es sólo un lugar para la especulación sino que tiene como objetivo fundamental permitir a las empresas conseguir fondos para su financiación.

Como resultado colateral, se incentiva al alumno a la lectura de periódicos para obtener información sobre la evolución del mercado bursátil, única manera de conseguir que sus inversiones sean acertadas.

Hay que dividir a los alumnos en grupos 3 ó 4 miembros, suficientes para repartirse el trabajo e investigar. Uno de los grupos puede actuar como Agente de Bolsa. Sus funciones consistirían en recoger las ordenes de compra y venta de acciones, además de llevar un control de las comisiones que debe pagar cada grupo por todas las operaciones que hagan (por ejemplo un 1%).

Los grupos inversores utilizarán 5 documentos:

– *Orden de compra y orden de venta.* Tienen que rellenarlos y entregarlos a los agentes. Estos comprobarán que los precios que han anotado coinciden con las cotizaciones del día.

– *Cuenta Corriente.* Esta hoja les permite tener un control sobre el dinero del que disponen en cada momento. Tiene un funcionamiento análogo al de una libreta de ahorro. Para la actividad cada grupo inversor puede disponer de un millón de pesetas.

– *Inventario de Acciones.* Con este documento pueden llevar un control del número de acciones que tienen en cada momento. Deben emplear uno por cada tipo de acción que compren, como máximo 5. La casilla de «compra» debe contener los datos a precio de compra, igual que la de «venta». La casilla de «resto» debe recoger el número de acciones que les quedan a *precio de compra* para saber a que precio compraron las acciones que les quedan. Si tienen acciones compradas a diferentes precios tienen que vender primero las más antiguas.

– *Resultado.* Se rellena cada vez que vendan acciones, lógicamente es el único momento en el que tienen certeza de haber obtenido beneficios o pérdidas. Para indicar que ha habido pérdidas tienen que anotar el resultado con un signo «-».

Una vez iniciada la actividad el profesor tiene que proporcionar una hoja de cotizaciones diaria que se puede fotocopiar de cualquier periódico. Hay que marcar un tiempo máximo de 10 minutos para realizar las operaciones de compra-venta. Terminado éste, el grupo de Agentes no debe admitir ninguna operación más.

La duración de todo el juego puede ser de un mes, ya que es compatible con el resto de actividades de la clase.

El análisis final es la parte más importante. Los alumnos pueden exponer las dificultades que han tenido para obtener información y cuáles han sido sus fuentes, cuáles han sido las razones que les han llevado a elegir una inversión concreta, etc.

En este análisis se puede introducir la idea del papel perjudicial que tiene la especulación en el mercado bursátil. Provoca subidas y bajadas de los precios de las acciones con el objetivo de obtener beneficios rápidos, sin tener en cuenta el perjuicio que representa esto para las empresas que cotizan en Bolsa y para la economía en general.

COMPRA DE ACCIONES GRUPO: DÍA:

NOMBRE DE LAS ACCIONES	Nº DE ACCIONES	COSTE POR ACCIÓN	IMPORTE TOTAL

CONTROL DE COMISIONES GRUPO:

Nº OPERACIÓN	FECHA	DESCRIPCIÓN	IMPORTANTE 1%	COMISIÓN	TOTAL COMISIONES

CUENTA CORRIENTE GRUPO:

CONCEPTO	FECHA	SALIDAS	ENTRADAS	SALDO

INVENTARIO DE ACCIONES NOMBRE DE LA ACCION

FECHA	Nº OPERAC.	COMPRA			VENTA			RESTO		
		Nº	PRECIO	TOTAL	Nº	PRECIO	TOTAL	Nº	PRECIO	TOTAL

COMPRA DE ACCIONES GRUPO: DÍA:

NOMBRE DE LAS ACCIONES	Nº DE ACCIONES	COSTE POR ACCIÓN	IMPORTE TOTAL

CONTROL DE COMISIONES GRUPO:

Nº OPERACIÓN	FECHA	NOMBRE ACCIONES	COMPRA	VENTA	RESULTADO

47. Visita a una bolsa de valores próxima al centro, para observar subastas en «corros», ya prácticamente en desuso, pero muy gráficas para explicar el verdadero sentido de la bolsa como mercado. En losorros se compran y venden acciones de viva voz. Su nombre procede de la disposición que toman los compradores-vendedores en el momento de la subasta. Este sistema ha desaparecido casi en su totalidad, siendo sustituido por medios informáticos, con los que se cruzan órdenes de compra y venta sin

que sea necesario que los que intervienen en la operación se encuentren en el mismo lugar.

48. Completar la visita con un análisis de las causas que hacen oscilar los valores de las acciones, tanto justificadas, como especulativas. Estudiar también las vinculaciones que existen entre las diferentes bolsas del mundo. Por ejemplo, la vinculación existente entre la bolsa francesa y las de algunos países asiáticos, debido al gran consumo, que hay en éstos, de productos de lujo procedentes de Francia, como perfumes, ropa de diseño, etc.; o las relaciones de las bolsas europeas y la de Nueva York, debido a la importante relación comercial existente entre la Unión Europea y EE UU. La intención de esta actividad no es hacer un estudio económico detallado de estas vinculaciones, sino mostrar a los alumnos/as la existencia de una economía internacionalizada, repleta de nexos de unión. Conseguir que comprueben que los países no son entes aislados que pueden actuar de forma independiente. En definitiva, que conozcan la globalización de la economía, de la cual las relaciones bursátiles no son más que un exponente.

BLOQUE VI

OTROS

6.1. ACTIVIDADES FINALES

49. Con la finalidad de conseguir una mayor vinculación de los alumnos/as en la gestión del centro, se propone una intervención de los mismos en su organización, estudiando su presupuesto (ingresos y gastos), y dejando abierta la posibilidad de sugerencias para mejorar su gestión económica.

50. Organización de la excursión de fin de curso, presupuesto, formas de obtención de fondos (subvenciones, subastas, venta de bocadillos, etc.), itinerarios, etc.

[Material de apoyo: *El dinero*, (Colección material didáctico), Instituto Nacional de Consumo]

BIBLIOGRAFÍA

- BREALEY, R. y otros: *Fundamentos de financiación empresarial*, Madrid: McGraw-Hill, 1991.
- COLONNA D'ISTRIA, R.: *Iniciación a la economía*, Madrid: Acento, 1995.
- Cuadernos de Pedagogía*, revista. (n.ºs: 41, 125, 132, 206, 214).
- Diccionario latino-español, español-latino*, Barcelona: Bibliograf, 1970.
- Enciclopedia básica Salvat*, Pamplona: Salvat, 1973.
- FONT, T. y otros: *Trabajos prácticos de Geografía*, Madrid: Akal, 1980.
- GONZÁLEZ CATALÁ, V.T.: *Operaciones financieras, bancarias y bursátiles*, Madrid: Tebas Flores, 1984.
- INSTITUTO NACIONAL DE CONSUMO: *100 Talleres de Educación del Consumo en la Escuela*, colección «Material didáctico», Madrid: 1987.

- INSTITUTO NACIONAL DE CONSUMO: *El dinero*, colección «Material didáctico», Salamanca: 1993.
- JABLANCZY, A.: *La Bolsa*, Madrid: Acento, 1996.
- KINDER, H. y WERNER, H.: *Atlas Histórico Mundial*, Madrid: Istmo, 1985.
- LELART, M.: *El sistema monetario internacional*, Madrid: Acento, 1996.
- LÓPEZ, H. y otros: *Hablemos de negocios con «Obelix y Compañía»*, (material no editado), León: 1993.
- LYPSEY, G. R.: *Introducción a la economía positiva*, Barcelona: Vicens Vives, 1993.
- MENARD, M.: *Diccionario de términos económicos*, Madrid: Acento, 1996.
- MORRIS PARKER, B. y otros: *Enciclopedia de Oro*, Méjico: Novaro, 1965.
- OCU: *Dinero y Derechos*, revista bimensual, (n^{OS}: 11, 14, 16, 17, 23, 30).
- POZO, E. y ZÚÑIGA, J.: *Análisis y formulaciones de las operaciones financieras*, Madrid: ESIC, 1994.
- R. A. E.: *Diccionario de la Real Academia*, Madrid, Espasa-Calpe: 1992.
- Sampedro, J.L.: *El Mercado y Nosotros*, Madrid: Penthalon, 1986.
- SÁNCHEZ POLLEDO y otros: *Prácticas de administración y gestión*, Madrid: Alhambra Longman, 1993.
- TAMAMES, R.: *Curso de Economía*, Madrid: Alhambra Longman, 1992.
- TAMAMES, R.: *Diccionario de Economía*, Madrid: Alianza, 1992.
- WONNACOTT, P., WONNACOTT, R.: *Economía*, Madrid: MacGraw-Hill, 1992.